

<i>Sorszám:</i> Ny/11.	<i>Tárgy:</i> A BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft. folyószámla hitelkeretének engedélyezése
<i>Döntéshozatal módja:</i> Egyszerű többség	<i>Véleményező bizottság:</i> Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság
<i>Tárgyalás módja:</i> Nyílt ülés	<i>Előkészítette:</i> Kovács Szilvia osztályvezető, Pénzügyi Osztály

Tisztelt Képviselő-testület!

2026. évre vonatkozóan Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 208/2025. (X. 30.) számú határozatában hagyta jóvá a gazdasági társaságunknak, a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaságnak az Erste Bank Hungary Zrt.-nél történő hitelkeret felvételét.

Az ügyvezető, Dr. Nánási László a működés folyamatossága és likviditás biztosítás érdekében kérte a hitelkeret-szerződés megújítását a 2027. január 1-től 2027. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan, változatlanul 16.000.000,- Ft keretösszegben.

A likvidhitel naptári éven belül lejáró hitel, melynek megkötéséhez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja szerint nincs szükség a Kormány hozzájárulására.

A hitelkeret a bank indikatív ajánlata alapján a jelenlegi kondíciók mellett kerülne megújításra.

A folyószámla hitelkeret kondíciói:

Hitelösszeg: 16.000.000 HUF

Végső lejárát: 2027. december 31.

Futamidő: 1 év

Kamat: O/N BUBOR +2 % / év

Kamatfizetés gyakorisága: havonta

Rendelkezésre tartási díj: 0,5 %/év

Biztosítékok:

- Békés Város Önkormányzatának készfizető kezessége
- bankszámlakövetelésre alapított zálogjog bejegyzése Erste Bank javára és a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató terhére

- továbbá a banki döntés során a bank döntéshozó testülete által esetlegesen még meghatározott feltételek szerint

A fentiek alapján kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az alábbi határozati javaslatot szíveskedjen elfogadni.

Határozati javaslat:

1. Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete hozzájárul, hogy a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft. az ERSTE Bank Hungary Zrt.-vel 2027. január 1. napjától 2027. december 31. napjáig terjedő időszakra, 16.000.000,- Ft felső határú, 1 éven belüli folyószámlahitel szerződést kössön az alábbi kondíciók szerint. A hitelfelvétel célja a 2027. évi gazdálkodás likviditásának biztosítása.

Hitelösszeg: 16.000.000 HUF

Végző lejárat: 2027. december 31.

Futamidő: 1 év

Kamat: 1 havi BUBOR +2 % / év

Kamatfizetés gyakorisága: havonta

Rendelkezésre tartási díj: 0,5 %/év

Kezelési költség: 0%

Szerződéskötési díj: 0%

Egyéb díj: 0,-Ft

A hitel fedezete:

- a) az Önkormányzat által vállalt készfizető kezesség,
- b) bankszámlakövetelésre alapított zálogjog bejegyzése Erste Bank javára és a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató terhére,
- c) továbbá a banki döntés során a Bank döntéshozó testülete által esetlegesen még meghatározott feltételek szerint.

2. Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete készfizető kezességet vállal a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft. 1. pont szerinti folyószámlahitelszerződéséhez kapcsolódóan.

3. Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza Kálmán Tibor polgármestert a készfizető kezességgel kapcsolatos jognyilatkozatok megtételére és a szükséges dokumentumok aláírására.

Határidő: intézkedésre azonnal

Felelős: Kálmán Tibor polgármester

Békés, 2026. október 26.


Jogi ellenjegyző


Pénzügyi ellenjegyző


Kálmán Tibor
polgármester



BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft.

5630 Békés, Verseny u. 4.

Ügyfélszolgálat: 5630 Békés Verseny u. 4.

Tel.: +36-20/512-9624 E-mail: bkszkft@bkszkft.hu

Békés Város Önkormányzata Képviselő-testülete

Békés

Petőfi u. 2

5630

**Tárgy: A BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató
Kft. hitelkeretének engedélyezése**

Tisztelt Kálmán Tibor Polgármester Úr!

Tisztelt Képviselő-testület!

Békés Város Önkormányzat Képviselő-testülete korábbi határozata alapján támogatta a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft.-nek az ERSTE Bank Hungary Zrt.-vel történő 2026 évre szóló folyószámlahittel kapcsolatos szerződéskötését.

A Kft. működésének folyamatos biztosítása érdekében a hitelkeret-szerződés megújítását a 2027. január 1.-től 2027. december 31.-ig tartó időszakra vonatkozóan, változatlanul 16.000.000,- Ft keretösszegben kérelmezte társaságunk. A hitelkeret a Kft. gazdálkodással összefüggő likviditás biztosításához szükséges.

A likvidhitel naptári éven belül lejáró hitel, melynek megkötéséhez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. (3) bekezdés b) pontja szerint nincs szükség a Kormány hozzájárulásához.

Az indikatív finanszírozási ajánlat kondíciói:

Hitelösszeg: 16.000.000 HUF

Futamidő: 1 év

Kamat: 1 havi BUBOR + 2,00% / év

Kamatfizetés gyakorisága: havonta

Rendelkezésre tartási díj: 0,5 %/év

Kezelési költség: 0 %

Biztosíték: Békés Város Önkormányzatának készfizető kezessége, a követelést terhelő zálogjog a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft. folyószámlájára vonatkozóan a HBNY bejegyzés.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. ajánlata alapján a folyószámlahitel szerződés változatlan kondíciókkal kerülhet megkötésre.

A fentiek alapján kérem tisztelt Képviselő-testületet, hogy az alábbi határozati javaslatot szíveskedjen elfogadni.

Békés, 2026. október 22.


**EKSZ BÉKÉSI KOMMUNÁLIS
ÉS SZOLGÁLTATÓ KFT.**
5630 Békés, Verseny u. 4.
Adószám: 23976807-2-04
BéL: 4300006-00000002-01544336
dr. Nánási László
ügyvezető